



**ANALISIS PENAWARAN KREDIT BANK UMUM
TAHUN 2005 – 2010 DAN FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA :
KASUS FENOMENA *CREDIT CRUNCH* DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh
Faiz Afandi
NIM 070810101183

**ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2012



**ANALISIS PENAWARAN KREDIT BANK UMUM
TAHUN 2005 – 2010 DAN FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA :
KASUS FENOMENA *CREDIT CRUNCH* DI INDONESIA**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Ekonomi Pembangunan (S1) dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

**Faiz Afandi
NIM 070810101183**

**JURUSAN ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2012

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ibukku Alm. Umi Lilik Ashikatin dan Bapakku Suroso yang tercinta, yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan, do'a serta pengorbanan yang tulus dan begitu besar selama ini;
2. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kebanggaan.



MOTTO

Demokrasi adalah pemerintahan yang diisi dengan banyak diskusi, namun demokrasi hanya efektif bila engkau mampu membuat orang lain tutup mulut

(Clement Attlee)

Bertahan Hidup harus bisa bersikap lembut walau hati panas
bahkan terbakar sekalipun (Virgiawan Listanto)



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Faiz Afandi

NIM : 070810101183

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul: *Analisis Penawaran Kredit Bank Umum Tahun 2005 – 2010 dan Faktor yang Mempengaruhinya : Kasus Fenomena Credit Crunch di Indonesia* adalah benar-benar hasil karya saya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 09 Juni 2012

Yang menyatakan,

Faiz Afandi

NIM. 070810101183

SKRIPSI

**ANALISIS PENAWARAN KREDIT BANK UMUM
TAHUN 2005 – 2010 DAN FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA :
KASUS FENOMENA *CREDIT CRUNCH* DI INDONESIA**

Oleh

Faiz Afandi
NIM 070810101183

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Dr. Sebastiana Viphindartin, M.Kes

Dosen Pembimbing II : Dr. Lilis Yuliati, S.E., M.Si

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Analisis Penawaran Kredit Bank Umum Tahun 2005-2010 dan Faktor yang Mempengaruhinya : Kasus Fenomena *Credit Crunch* di Indonesia

Nama : Faiz Afandi

NIM : 070810101183

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan

Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Disetujui Tanggal : 25 Mei 2012

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Sebastiana Viphindartin, M.Kes
NIP 19641108 198902 2 001

Dr. Lilis Yulianti, S.E., M.Si
NIP 19690718 199512 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan

Dr. I Wayan Subagiarta, SE, M.Si
NIP 19600412 198702 1 001

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI

**ANALISIS PENAWARAN KREDIT BANK UMUM
TAHUN 2005 – 2010 DAN FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA :
KASUS FENOMENA *CREDIT CRUNCH* DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Faiz Afandi

NIM : 070810101183

Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

08 Juni 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Dr. Siswoyo Hari S., S.E., M.Si (.....)
NIP. 19680715 199303 1 001
2. Sekretaris : Fivien Muslihatinningsih, S.E., M.Si (.....)
NIP. 19830116 200812 2 001
3. Anggota : Dr. Lilis Yuliati, S.E., M.Si (.....)
NIP. 19690718 199512 2 001

Mengetahui/Menyetujui,
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,



Prof. Dr. Mohammad. Saleh, M.Sc
NIP. 19560831 198403 1 002

RINGKASAN

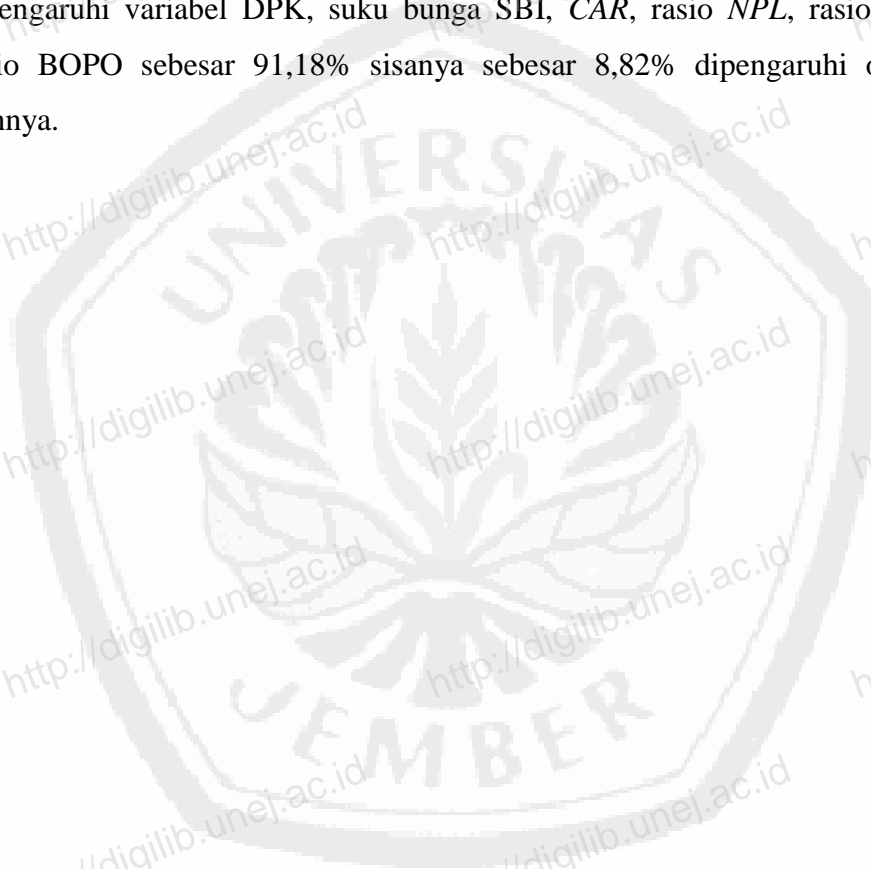
Analisis Penawaran Kredit Bank Umum Tahun 2005 – 2010 dan Faktor yang Mempengaruhinya : Kasus Fenomena *Credit Crunch* Di Indonesia; Faiz Afandi, 070810101183; 2012:77 halaman; Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besar pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), tingkat suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI), *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *rasio Non Performing Loan (NPL)*, *rasio Return on Asset (ROA)*, dan *rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)* terhadap nilai *Loan to Deposit Ratio (LDR)* baik secara parsial maupun simultan. Fenomena *credit crunch* setelah krisis ekonomi tahun 1997 masih terasa hingga tahun 2010 dengan melihat nilai rata-rata *LDR* bank umum yang masih di bawah ketentuan Bank Indonesia. Metodologi penelitian ini menggunakan data sekunder yang bersumber dari Statistik Perbankan Indonesia (SPI) dan Statistik Ekonomi Moneter Indonesia (SEMI) Bank Indonesia periode tahun 2005.1 – 2010.5. Alat analisis yang digunakan untuk mengestimasi faktor-faktor yang mempengaruhi *LDR* adalah dengan menggunakan regresi linier berganda (*OLS*).

Hasil Analisis regresi linier berganda secara simultan menunjukkan bahwa variabel DPK, suku bunga SBI, *CAR*, *rasio NPL*, *rasio ROA*, dan *rasio BOPO* mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap *LDR*. Hal ini bisa ditunjukkan dengan dari hasil estimasi nilai probabilitas F-hitung sebesar 0,0000 yang berarti nilai tersebut lebih kecil dari tingkat signifikansi ($\alpha=1\%$), sehingga hipotesis nol (H_0) ditolak dan hipotesis alternatif (H_a) diterima. Hasil analisis regresi linier berganda secara parsial menunjukkan estimasi nilai probabilitas t-hitung variabel DPK sebesar 0,0000; nilai probabilitas t-hitung variabel suku bunga SBI sebesar 0,0000; nilai probabilitas t-hitung variabel *NPL* sebesar 0,0000 menunjukkan nilai probabilitas t-hitung lebih kecil dari tingkat signifikansi ($\alpha=1\%$) yang berarti secara parsial variabel DPK, suku bunga SBI, dan *NPL* berpengaruh signifikan

terhadap *LDR*. Adapun nilai probabilitas t-hitung variabel *CAR* sebesar 0,3329; nilai probabilitas t-hitung variabel *ROA* sebesar 0,0564; nilai probabilitas t-hitung variabel *BOPO* sebesar 0,0388 menunjukkan nilai probabilitas t-hitung lebih besar dari tingkat signifikansi ($\alpha=1\%$) yang berarti secara parsial variabel *CAR*, *ROA*, dan *BOPO* tidak berpengaruh signifikan terhadap *LDR*.

Hasil analisis koefisien determinasi berganda (R^2) menunjukkan angka sebesar 0.911836 atau 91,18%. Presentase atau variasi perubahan variabel *LDR* dipengaruhi variabel *DPK*, suku bunga *SBI*, *CAR*, rasio *NPL*, rasio *ROA*, dan rasio *BOPO* sebesar 91,18% sisanya sebesar 8,82% dipengaruhi oleh faktor lainnya.



PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah S.W.T karena berkat rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Analisis Penawaran Kredit Bank Umum Tahun 2005 – 2010 dan Faktor yang Mempengaruhinya : Kasus Fenomena Credit Crunch Di Indonesia*”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu . Sebastiana Viphindartin, M.Kes selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dr. Lilis Yuliati, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan mendampingi dalam penyusunan skripsi ini;
2. Bapak Prof. Dr. H. Mohammad saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf edukatif dan staf administrasi;
3. Bapak Dr. I Wayan Subagiarta, M.Si selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
4. Bapak Adhitya Wardhono, S.E., M.Sc, Ph.D selaku Koordinator Konsentrasi Moneter Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ketulusan dan motivasi selama ini dalam mempersiapkan penyusunan skripsi ini;
5. Para dosen-dosen di Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
6. Ibukku Alm. Umi Lilik Ashikatin dan Bapakku Suroso yang telah memberikan kasih sayang dan doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
7. Masku Arif Purnomo yang sabar menunggu dan selalu memberi semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
8. Ibu Retno dan seluruh Pegawai Bank Indonesia Cabang Jember yang telah meluangkan waktu dan membantu penulis dalam pemenuhan data yang dibutuhkan hingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan;

9. Sahabat-sahabatku Faizah, Wawan, Dinar, dan Nila terima kasih sudah memberi dorongan dan semangat;
10. Kawan-kawanku Kelas Konsentrasi Moneter Arta, Yusman, Arista, Diaz, Dyah, Utfi, dan Winda terima kasih atas kebersamaan dan diskusi selama ini;
11. Teman-temanku Rizal, Anas, Enggar, Bima, Mathias, Agil, Roni, dan David terima kasih atas kebersamaan dan saling memberi semangat di penghujung masa kuliah ini;
12. Teman-temanku Jurusan IESP 2007 yang tidak dapat disebutkan semuanya;
13. Saudara-saudaraku di Keluarga Keduaku MAHAPENA FE Univ. Jember terima kasih atas ukiran pengalaman, berbagi masalah, dan pelajaran realita hidup selama ini;
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis yang telah membantu penyelesaian skripsi ini.

Jember, Mei 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBING	vi
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	vii
HALAMAN PENGESAHAN JUDUL SKRIPSI	viii
RINGKASAN	ix
PRAKATA	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	8
1.3.1 Manfaat Penelitian.....	9
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Pengertian dan Fungsi Bank.....	10
2.1.2 Kredit.....	11
2.1.3 Analisis Kredit.....	14
2.1.4 Teori Penawaran Uang.....	16
2.1.5 Pengertian <i>Credit Crunch</i>	20
2.2 Mekanisme Transmisi Kebijakan Moneter Jalur Kredit	22
2.3 Loan to Deposit Ratio (LDR)	23

2.4 Hubungan DPK terhadap <i>LDR</i>	24
2.5 Hubungan Suku Bunga SBI terhadap <i>LDR</i>	26
2.6 Hubungan <i>CAR</i> terhadap <i>LDR</i>	27
2.7 Hubungan <i>NPL</i> terhadap <i>LDR</i>	29
2.8 Hubungan <i>ROA</i> terhadap <i>LDR</i>	29
2.9 Hubungan BOPO terhadap <i>LDR</i>	31
2.10 Penelitiann Terdahulu.....	31
2.11 Kerangka Konseptual.....	36
2.12 Hipotesis.....	39
BAB 3. METODE PENELITIAN	40
3.1 Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	40
3.2 Spesifikasi Model.....	40
3.3 Uji Statistik.....	41
3.3.1 Uji Serempak (Uji F).....	41
3.3.2 Uji Parsial (Uji t).....	42
3.3.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	43
3.4 Uji Asumsi Klasik.....	44
3.4.1 Uji Multikolinearitas.....	44
3.4.2 Uji Autokorelasi.....	44
3.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	45
3.4.4 Uji Normalitas.....	45
3.5 Definisi Operasional dan Pengukurannya.....	46
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Perkembangan Bank Umum di Indonesia.....	47
4.1.1 Perkembangan DPK dan Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia.....	49
4.1.2 Perkembangan <i>LDR</i> Bank Umum di Indonesia.....	52
4.1.3 Perkembangan Suku Bunga SBI.....	54
4.1.4 Perkembangan <i>CAR</i> dan <i>NPL</i> Bank Umum di Indonesia.....	55

4.1.5 Perkembangan ROA dan BOPO Bank Umum di Indonesia.....	57
4.2 Hasil Analisis Data.....	59
4.2.1 Analisis Statistik deskriptif.....	59
4.2.2 Analisis Regresi Linier Berganda (<i>OLS</i>).....	61
4.2.3 Hasil Uji Statistik.....	63
4.2.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	64
4.3 Pembahasan.....	67
4.3.1 Pengaruh DPK terhadap LDR.....	69
4.3.2 Pengaruh Suku Bunga SBI terhadap LDR.....	70
4.3.3 Pengaruh CAR terhadap LDR.....	72
4.3.4 Pengaruh NPL terhadap LDR.....	72
4.3.5 Pengaruh ROA terhadap LDR.....	73
4.3.6 Pengaruh BOPO terhadap LDR.....	74
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel Uraian	Halaman
1.1 Data Penyaluran Kredit dan DPK Bank Umum Tahun 2000 – 2010 (dalam Miliar Rupiah).....	4
1.2 Data Nilai <i>CAR</i> , <i>NPL</i> , <i>ROA</i> , dan BOPO Bank Umum Tahun 2000 – 2010 (dalam %).....	6
2.1 Tinjauan penelitian terdahulu.....	33
4.1 Perkembangan Jumlah Bank Umum di Indonesia Tahun 1997-2010.....	48
4.2 Komposisi DPK tahun 2005 – 2010 (per Desember, dalam Miliar Rupiah).....	50
4.3 Perkembangan DPK dan Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia tahun 2005 Semester I – 2010 Semester II (dalam Miliar Rupiah).....	51
4.4 Perkembangan Nilai LDR Bank Umum di Indonesia tahun 2005 Semester I – 2010 Semester II (%).....	53
4.5 Perkembangan <i>CAR</i> dan <i>NPL</i> Bank Umum di Indonesia Tahun 2005 Semester I – 2010 Semester II.....	56
4.6 Perkembangan <i>ROA</i> dan BOPO Bank Umum di Indonesia Tahun 2005 Semester I – 2010 Semester II.....	58
4.7 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	60
4.8 Hasil Estimasi Model Regresi Linier Berganda.....	61
4.9 Hasil perhitungan koefisien korelasi variabel.....	65
4.10 Hasil Uji Autokorelasi.....	65
4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar Uraian	Halaman
1.1 Pertumbuhan <i>LDR</i> tahun 2000 – 2010 (%).....	5
2.1 Penawaran dari Keseimbangan Uang Riil.....	18
2.2 Permintaan Uang, Penawaran Uang, dan Suku Bunga.....	19
2.3 Penurunan penyaluran kredit.....	21
2.4 Kerangka Konseptual.....	33
4.1 Perkembangan DPK dan Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Tahun 2005.1 – 2010.12.....	52
4.2 Perkembangan Nilai <i>LDR</i> Bank Umum di Indonesia Tahun 2005.1 – 2010.12.....	54
4.3 Perkembangan Tingkat Suku Bunga SBI tahun 2005.1 – 2010.5.....	55
4.4 Perkembangan <i>CAR</i> dan <i>NPL</i> Bank Umum di Indonesia Tahun 2005.1 – 2010.12.....	57
4.5 Perkembangan Nilai <i>ROA</i> Bank Umum Indonesia Tahun 2005.1 – 2010.12.....	58
4.6 Perkembangan Rasio <i>BOPO</i> Bank Umum Indonesia Tahun 2005.1 – 2010.12.....	59
4.7 Hasil Uji Histogram Normalitas Test.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Uraian	Halaman
A. Data <i>CAR</i> , <i>ROA</i> , <i>BOPO</i> , <i>NPL</i> , suku bunga <i>SBI</i> , <i>DPK</i> , <i>LDR</i> , dan Penyaluran Kredit tahun 2005.1 – 2010.12.....	81
B. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda (<i>OLS</i>).....	84
C. Hasil Perhitungan Uji Multikolinearitas.....	85
D. Hasil Perhitungan Uji Autokorelasi.....	86
E. Hasil Perhitungan Uji Heteroskedastisitas.....	87
F. Hasil Perhitungan Uji Normalitas.....	88
G. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	89
H. Hasil Penyembuhan Uji Autokorelasi.....	90

